

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM UPAYA
MENJAGA LIKUIDITAS BANK SYARIAH
(Studi pada PT BTN Kantor Cabang Syariah Malang)**

SKRIPSI



Oleh

**IMAM KURDI
NIM : 08510113**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2013**

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM UPAYA
MENJAGA LIKUIDITAS BANK SYARIAH
(Studi pada PT BTN Kantor Cabang Syariah Malang)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri (UIN)
Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**IMAM KURDI
NIM : 08510113**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2013**

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM UPAYA MENJAGA
LIKUIDITAS BANK SYARIAH
(Studi pada PT BTN Kantor Cabang Syariah Malang)**

SKRIPSI

Oleh

**IMAM KURDI
NIM: 08510113**

Telah Disetujui 30 Maret 2013
Dosen Pembimbing,

**Ahmad Fahrudin A, SE., MM., Ak
NIP. 19741122 199903 1 001**

Mengetahui :
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Achmad Sani S, SE., M.Si
NIP. 19720212 200312 1 003**

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN

ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM UPAYA MENJAGA LIKUIDITAS BANK SYARIAH (Studi pada PT BTN Kantor Cabang Syariah Malang)

SKRIPSI

Oleh

**IMAM KURDI
NIM : 08510113**

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 08 April 2013

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Ketua

Muhammad Sulhan, SE.,MM. : ()
NIP 19740604 200604 1 002

2. Sekretaris (Pembimbing)

Ahmad Fahrudin A, SE.,MM,Ak : ()
NIP 19741122 199903 1 001

3. Penguji Utama

Hj. Umrotul Khasanah, SE.,M.Si : ()
NIP 19670227 199803 2 001

Disahkan Oleh :
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Achmad Sani S, SE., M.Si
NIP 19720212 200312 1 003**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Imam Kurdi
NIM : 08510113
Alamat : Ds. Batang-Batang Laok RT 003/RW 002 Sumenep,
Madura Jawa Timur 69400

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DALAM UPAYA MENJAGA LIKUIDITAS BANK
SYARIAH (Studi pada PT BTN Kantor Cabang Syariah Malang)**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya, apabila dikemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun

Malang, 25 Maret 2013

Hormat Saya

Materai Rp 6000,-

Imam Kurdi
NIM. 08510113

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Hirabbil Alamin

Segala puji bagi Allah SWT Kupanjatkan rasa syukur ini yang telah memberikan kekuatan untuk menyelesaikan karya ini.

Semoga Engkau selalu memberikan keridhoan, keberkahan, ampunan dan kelapangan dalam setiap langkah hamba.

Akhirnya Kupersembahkan hasil karya ini untuk :

Nenek ku tercinta (Siti Maimunah),
Ayahanda dan Ibunda tercinta (Muna'iem dan Mariyam), Bapak dan Ibu
ku tersayang (Moh. Syarqawi S.Pdi dan Siti Ruqaiyah),
Mbak ku tersayang (Nur Fauzah), Adek ku tersayang (Aisyatul Fitriyah),
Adek ku yang kecil dan manja (Moh. Ali Fikri), dan Kedua ponaan ku
yang imuet dan nakal (Fauziah Nafisatul Qur'ani dan Farhan Fauzan
Ebidillah).

Terima kasih Kalian selalu ada dalam hidup Ananda, Kalian adalah penyemangat ku, Kalian selalu Ananda rindukan, Semoga Allah SWT selalu memberkahi kehidupan kalian. Amin

Bapak Ahmad Fahrudin Alamsyah, SE., MM., Ak, Bapak Siswanto, SE.,
M.Si, Bapak H. Slamet, SE., Ph.D, Bapak Muhammad Sulhan, SE., MM,
Ibu Indah Yuliana, SE., MM, dan Ibu Fitriyah, S.Sos, MM.
Terima kasih kepada Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan dukungan
dan pelajaran berharga kepada Ananda. Semoga Barokah dan Bermanfaat
kepada sesama. Barokallahu alaikum. Amin

Terima kasih atas kebersamaan dan nuansa persahabatan yang telah kalian berikan. Buat teman-teman Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen angkatan 2008, salam Hormat dan Sukses selalu buat kalian semuanya. Kejar dan Raihlah impianmu, jalanmu masih panjang. Semoga Allah SWT selalu memberkahi setiap langkah kita. Amin

MOTTO

خير الناس أنفعهم للناس

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain”

(HR. Ahmad, Thabrani, Daruqutni. Dishahihkan Al Albani
dalam *As-Silsilah As-Shahihah*).

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillah, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semuanya sehingga kita diberikan kesehatan, kekuatan, kenikmatan, kecerdasan dan kesempurnaan sebagai manusia yang mengemban amanah untuk menyembah kepada-Nya. Karena rahmat dan hidayah-Nya pula penulis dapat menyelesaikan “SKRIPSI” yang bertemakan **“ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM UPAYA MENJAGA LIKUIDITAS BANK SYARIAH (Studi pada PT BTN Kantor Cabang Syariah Malang)”**.

Sholawat beserta salam semoga senantiasa tetap tercurah limpahkan keharibaan baginda kita Nabi besar Muhammad Saw. Karena berkat perjuangan beliau kita dapat membedakan mana yang hak dan mana yang bathil, dan karena beliau pulalah kita dapat merasakan kehidupan yang lebih bermartabat dengan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi yang berdasarkan kepada iman dan ketakwaan kita kepada Allah SWT, yakni mengenal agama Islam.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat kelulusan yang harus ditempuh oleh penulis selama kuliah di Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang. Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan doa dan dukungan serta membantu proses penyelesaian penyusunan skripsi ini. Untuk itu penulis sampaikan terima kasih khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H.A. Muhtadi Ridwan, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

3. Bapak Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Ahmad Fahrudin A, SE., MM., Ak selaku Dosen Pembimbing dari Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih atas bimbingan dan saran serta motivasi yang telah diberikan.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang. Penulis aturkan beribu-ribu banyak terima kasih kepada Bapak/Ibu Dosen yang telah dengan tulus dan ikhlas mendidik, membimbing, mengajarkan dan memberikan ilmu pengetahuan selama masih kuliah di UIN Malang.
6. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang. Penulis aturkan terima kasih telah menjalankan tugas dengan baik dan memberikan pelayanan yang cepat, tepat, dan ramah kepada mahasiswa.
7. Bapak Ayaturrahman selaku *Internal Control* Bank BTN KCS Malang. Penulis ucapkan banyak terima kasih telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan menemani selama proses penelitian.
8. Bapak Tangguh F.P.R selaku *Account Officer* dan Elok Faiqoh, SE selaku *Register Commencil* Bank BTN KCS Malang. Penulis ucapkan banyak terima kasih kepada Bapak/Ibu yang selalu membimbing dan menemani dalam proses penelitian penyusunan skripsi.
9. Ayahanda dan Ibunda (Muna'im dan Mariyam) tercinta. Ananda mohon maaf yang sebesar-besarnya atas kesalahan dan kekhilafan ananda selama ini, semoga ananda menjadi anak yang sholeh dan berbakti kepada kalian. Ananda juga mengaturkan beribu-ribu banyak terima kasih yang telah selalu diberikan kasih sayang, kekuatan, saran, arahan, dukungan baik moril maupun materi dan doa yang selalu dipanjatkan untuk ananda dalam menjalani kehidupan ini. Engkaulah inspirasiKu. Semoga Allah SWT

selalu memberikan rahmat dan Hidayah-Nya serta pintu maaf kepada mereka. Amin

10. Bapak dan Ibuku (Moh. Syarqawi S.Pdi dan Siti Ruqaiyah). Ananda ucapkan mohon maaf dan banyak terima kasih yang telah sudi merawat, membimbing, mengajarkan, dan mendukung disetiap langkahKu mulai sejak Aku bayi sampai saat ini. Itu adalah hal terindah yang pernah Aku dapatkan selama hidup. Terima kasih juga untuk doanya yang selalu dipanjatkan sehingga Aku bisa seperti sekarang ini. Semoga Allah SWT memberkati mereka. Amin
11. Kepada seluruh keluargaKu tercinta Mas Fathor Rahman, Mbak Nur Fauzah, Adek Aisyatul Fitriah, Om Nawawi, S.Ag, Om Moh. Saleh, S.Sos, Om Moh. Zaini, S.Pdi, Om Hasim, Lek Halima, Lek Hawa, keponakanKu yang cantik dan nakal (Fauziah Nafisatul Qur'ani dan Farhan Fauzan Ebidillah), terima kasih telah memberikan dukungan baik moril maupun materi serta motivasi dalam menjalani hidup ini, kalian adalah penyemangatKu.
12. Teman-teman seperjuangan "KOPMA" Padang Bulan UIN Malang. Terima kasih kalian pernah menjadi bagian dalam hidup penulis. Teruslah berjuang, buktikan bahwa kita adalah generasi muda pakar koperasi dan berjiwa wirausaha.
13. Teman-teman seperjuangan "Majelis Permusyawaratan Mahasiswa (MPM)" angkatan 2009. Terima kasih atas segala kebersamaan dan persaudaraan dalam perjuangan ini.
14. Teman-teman FKMS (Forum Komunikasi Mahasiswa Sumenep) 2009, terima kasih atas segala doa dan dukunngannya.
15. Teman-teman Fakultas Ekonomi jurusan Manajemen angkatan 2008 dan 2009 khususnya Annajmust Tsaqib, Dwi Kurnia Diniyanto, Abdul Wahid, Moh. Alfian Luthfi, Fadliatur Rohmah. Terima kasih atas bantuan dan dukungan kalian, semoga Allah SWT membalas amal baik kalian. Amin
16. Teman-teman kontrakan Gajayana 662 tercinta, Beni Eka Jaya Putra, Moh. Roqib, Wasil, Kirom, Futho, Kaharudin, Huda, Ali, Rozi, Oki, Wakhid,

terima kasih telah bersama dan memberikan sesuatu yang lain dalam hidup ini. Terima kasih juga atas kekompakan dan kekocakan kalian, ini akan menjadi memori yang indah dalam hidup kita. Semoga sukses untuk kita semuanya dan suatu saat nanti kita bisa berjumpa lagi. Amin

Penulis menyadari bahwa ungkapan terima kasih ini tidak bisa disebutkan satu-persatu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang selama ini telah berjasa membantu penyusunan “SKRIPSI” ini. Semoga Allah SWT membalas budi baik kalian semuanya. Amin

Sebagaimana pepatah mengatakan *tiada gading yang tak retak*. Maka dari itu, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini pun tentunya tidak akan terlepas dari kesalahan dan kekurangan yang tertuang di dalamnya mengingat akan kemampuan yang dimiliki penulis. Namun, penulis telah berusaha sebaik mungkin untuk memberikan yang terbaik. Untuk itu, penulis mohon maaf sebesar-besarnya. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis senantiasa memohon maghfiroh dan ridho-Nya atas terselesainya “SKRIPSI” ini, semoga dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amin Ya Robbal Alamin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarkatuh

Malang, 25 Maret 2013

Penulis

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian	16
1.4 Batasan Masalah	16

BAB II KAJIAN PUSTAKA 17

2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	17
2.2 Kajian Teoritis	29
2.2.1 Manajemen Risiko	29
A. Tinjauan Umum Manajemen Risiko	29
1. Pengertian Manajemen Risiko	29
2. Ruang Lingkup Manajemen Risiko	30
3. Manajemen Risiko yang Efektif	20
4. Konsep Dasar Proses dan Sistem Manajemen Risiko ..	31
a. Sistem Manajemen Risiko	32
b. Proses Manajemen Risiko	34
5. Regulasi Perbankan dan Manajemen Risiko	36
B. Macam-macam Risiko Perbankan	40
2.2.2 Manajemen Risiko Pembiayaan	41
A. Pengertian Pembiayaan	41
B. Fungsi Pembiayaan	42
C. Jenis Pembiayaan Syariah	44
D. Kebijakan Pembiayaan Syariah	45
E. Prinsip-prinsip Pembiayaan Syariah	47
F. Pengertian Risiko Pembiayaan	50

G. Risiko Pembiayaan	51
H. Kreteria Pembiayaan Bermasalah	53
I. Kebijakan Pengendalian dan Mengelola Risiko Pembiayaan	55
1. Kebijakan Pengendalian Risiko Pembiayaan	55
2. Kebijakan Mengelola Risiko Pembiayaan	61
J. Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan	63
2.2.3 Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	84
A. Pengertian <i>Mudharabah</i>	84
B. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	85
C. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	86
1. <i>Mudharabah Muthlaqah</i>	86
2. <i>Mudharabah Muqayyadah</i>	88
D. Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	90
1. Metode Perhitungan Bagi Hasil	92
a. Metode Bagi Hasil <i>Revenue Sharing</i>	92
b. Metode Bagi Hasil <i>Profit/Loss Sharing</i>	95
2. Keunggulan dan Kelemahan dalam <i>Revenue Sharing</i> dan <i>Profit/Loss Shariing</i>	99
a. Keunggulan dan Kelemahan <i>Revenue Sharing</i>	99
b. Keunggulan dan Kelemahan <i>Profit/Loss Sharing</i> ...	100
E. Aplikasi <i>Mudharabah</i> dalam Perbankan	103
F. Manfaat dan Risiko <i>Mudharabah</i>	107
2.2.4 Likuiditas Bank Syariah	108
A. Pengertian Likuiditas	108
B. Pentingnya Likuiditas dalam Perbankan Syariah	108
C. Penilaian Likuiditas	112
2.2.5 Hubungan Manajemen Risiko Pembiayaan dengan Likuiditas Bank	116
2.3 Manajemen Risiko Pembiayaan dalam Perspektif Islam	118
2.4 Kerangka Berfikir	126

BAB III METODE PENELITIAN 128

3.1 Lokasi Penelitian	128
3.2 Jenis Pendekatan Penelitian	128
3.3 Subyek Penelitian	129
3.4 Data dan Jenis Data	129
3.5 Teknik Pengumpulan Data	130
3.6 Instrumen Pengumpulan Data	133
3.7 Model Analisis Data	134

BAB IV PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN 140

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	140
4.1.2 Gambaran Umum Perusahaan	140

A. Sejarah Berdirinya PT Bank Tabungan Negara (Persero)	140
B. Sejarah Berdirinya PT Bank Tabungan Negara (Persero) KCS Malang	143
C. Dasar Pelaksanaan Bisnis Usaha BTN Syariah	145
D. Tujuan Pendirian Perusahaan	146
E. Visi dan Misi Bank BTN Syariah	146
1) Visi Bank BTN Syariah	147
2) Misi Bank BTN Syariah	147
F. Struktur Organisasi dan Job Discription Bank Tabungan Negara KCS Malang	148
1) Struktur Organisasi	148
2) Job Discription	150
G. Jenis-jenis Produk Pendanaan dan Pembiayaan Bank BTN Syariah	160
1) Jenis-jenis Produk Pendanaan	160
2) Jenis-jenis Produk Pembiayaan	162
3) Jenis-jenis Produk Jasa	165
4.1.2 Ruang Lingkup Kegiatan BTN KCS Malang	166
A. Kegiatan BTN KCS Malang	166
B. Waktu Kerja	168
C. Prosedur Penyaluran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BTN Kantor Cabang Syariah Malang	169
D. Persyaratan Dokumentasi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Koperasi	188
E. Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Koperasi	192
4.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian	196
4.2.1 Implementasi Sistem Manajemen Risiko Pada Bank BTN KCS Malang	196
A. Pemutakhiran Manual Kebijakan dan Pedoman Operasional.....	200
B. Optimalisasi Organisasi Manajemen Risiko	200
C. <i>Complain Control</i>	201
D. Penetapan Limit Risiko	202
4.2.2 Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada BTN KCS Malang	214
A. Manajemen Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada BTN KCS Malang	214
B. Upaya Penyelamatan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Bermasalah di Bank BTN KCS Malang	230
1. Penyelamatan Pembiayaan	231
2. Penyitaan Jaminan	240
3. Penyelesaian Melalui Badan Arbitrase Syariah Nasional (BASYARNAS)	247
4. Melalui Pengadilan Negeri	253
5. Hapus Buku atau Hapus Tagih	256

4.2.3 Penilaian Likuiditas Bank BTN KCS Malang	258
A. <i>Cash Ratio</i> (CR)	259
B. <i>Reserve Requirement</i> (RR)	261
C. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	262
D. <i>Financing to Asset Ratio</i> (FAR)	264
BAB V PENUTUP	265
5.1 Kesimpulan	265
5.2 Saran	271
DAFTAR PUSTAKA	274
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Unit Usaha Syariah 2010-2011 ..	11
Tabel 1.2 Total Pembiayaan dan NPL Gross UUS di Indonesia Tahun 2011 ...	12
Tabel 1.3 Penghargaan PT BTN Syariah	14
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2.2 Perbedaan Bagi Hasil (<i>Revenue sharing</i>) dengan Bagi Hasil (<i>Profit sharing</i>)	102
Tabel 3.1 Instrumen Pengumpulan Data	134
Tabel 4.1 Waktu Kerja BTN KCS Malang	169
Tabel 4.2 Analisa Kelayakan Nasabah Bank BTN KCS Malang	173
Tabel 4.3 Administrasi Dokumen Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Koperasi PT BTN KCS Malang	191
Tabel 4.4 Jenis Produk Pembiayaan dengan Akad <i>Mudharabah</i> Bank BTN KCS Malang	217
Tabel 4.5 Nisbah Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	218
Tabel 4.6 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Koperasi Di Bank BTN KCS Malang	221
Tabel 4.7 Daftar Total Prosentase NPL Bank BTN KCS Malang Tahun 2010-2011	223
Tabel 4.8 Empat Kategori Debitur Bermasalah dan Langkah Penyelesaiannya	234
Tabel 4.9 Aktiva Likuid Bank BTN KCS Malang 2010-2011	259
Tabel 4.10 Pasiva Likuid Bank BTN KCS Malang 2010-2011	260
Tabel 4.11 <i>Cash Ratio</i> Bank BTN KCS Malang 2010-2011	260
Tabel 4.12 Dana Pihak Ketiga Bank BTN KCS Malang 2010-2011	261
Tabel 4.13 <i>Reserve Requirement</i> Bank BTN KCS Malang 2010-2011	261
Tabel 4.14 <i>Financing to Deposit Ratio</i> Bank BTN KCS Malang 2010-2011 ..	263
Tabel 4.15 <i>Financing to Asset Ratio</i> Bank BTN KCS Malang 2010-2011	264

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Relevansi Antara Bisnis Bank dan Risiko	39
Gambar 2.2 Jenis Pembiayaan pada bank Syariah	45
Gambar 2.3 Skema <i>Mudharabah Muthlaqah</i>	87
Gambar 2.4 Skema <i>Mudharabah Muqoyyadah</i> (Penghimpunan Dana)	89
Gambar 2.5 Skema Mekanisme Bagi Hasil <i>Revenue Sharing</i>	95
Gambar 2.6 Skema Mekanisme Bagi Hasil <i>Profit/Loss Sharing</i>	98
Gambar 2.7 Skema Proses <i>Mudharabah</i>	104
Gambar 2.8 Kerangka Berfikir	125
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BTN KCS Malang	149
Gambar 4.2 Kegiatan Bank BTN KCS Malang	167
Gambar 4.3 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BTN KCS Malang	170
Gambar 4.4 <i>Monitoring</i> Pembiayaan pada Bank BTN KCS Malang	185
Gambar 4.5 <i>Flowchart</i> Prosedur Permohonan, Realisasi Sampai Pencairan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Bank BTN KCS Malang	187
Gambar 4.6 Sistem Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	193
Gambar 4.7 Contoh Perhitungan Bagi Hasil	195
Gambar 4.8 Skema Proses <i>Mudharabah</i> BTN KCS Malang	222

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Surat Keterangan Penelitian	279
Lampiran 2	: Biodata Peneliti	280
Lampiran 3	: Surat Bimbingan Skripsi	281
Lampiran 4	: Surat Permohonan Ijin Penelitian Skripsi	282
Lampiran 5	: Bukti Konsultasi	283
Lampiran 6	: Bukti Wawancara	284
Lampiran 7	: Instrumen Wawancara	285
Lampiran 8	: Struktur Organisasi Bank BTN KCS Malang	292
Lampiran 9	: Akad Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	293
Lampiran 10	: <i>Check List</i> Permohonan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	294
Lampiran 11	: Nisbah Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	295
Lampiran 12	: Angsuran Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	296
Lampiran 13	: Laporan Keuangan Bank BTN KCS Malang 2010-2011	297
Lampiran 14	: Daftar Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terbesar	298
Lampiran 15	: Daftar Nasabah Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Bermasalah	299
Lampiran 16	: Surat Peringatan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	300
Lampiran 17	: Fatwa DSN-MUI tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	304
Lampiran 18	: Fatwa DSN-MUI tentang Bagi Hasil	310
Lampiran 19	: UU BI tentang Penerapan Manajemen Risiko BUS dan UUS ..	313
Lampiran 20	: Surat Edaran BI Bagi BUS dan UUS tentang Restrukturisasi...	337

ABSTRAK

Imam Kurdi, 2013 SKRIPSI. Judul: “Analisis Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dalam Upaya Menjaga Likuiditas Bank Syariah (Studi pada PT Bank BTN Kantor Cabang Syariah Malang)”.

Pembimbing : Ahmad Fahrudin, A, SE., MM., Ak

Kata Kunci : Manajemen Risiko, Manajemen Risiko Pembiayaan *Mudharabah*, Penilaian Likuiditas.

Dinamika perkembangan perbankan syariah di Indonesia tumbuh semakin pesat, dimana dalam perkembangannya bank syariah menjadi fenomena baru sebagai lembaga keuangan. Dengan konsep dan sistem yang berbeda dari bank konvensional, bank syariah menjadi alternatif solusi keuangan dari berbagai kalangan sebagai bentuk dukungan pembangunan suatu Negara dengan sistem keuangan yang sehat dan stabil. Perbedaan konsep tersebut terletak pada prinsip bank, dimana bank syariah menggunakan prinsip syariah islam dan non bunga dalam operasionalnya. Dengan adanya perbedaan tersebut, menjadikan dunia usaha perbankan syariah semakin kompleks sehingga tidak akan terlepas dari ancaman risiko. Sebagai lembaga intermediasi, bank syariah juga harus mampu menggerakkan sektor riil melalui aktivitas pembiayaan. Mengingat sebagian besar bank masih mengandalkan sumber pendapatan utamanya dari bisnis pembiayaan, hal ini dapat mengakibatkan terjadinya risiko pembiayaan pada bank syariah, tentunya akan berpengaruh terhadap tingkat likuiditas bank. Oleh karena itu, perlu adanya sistem yang dapat mengelola setiap terjadinya risiko pada bank syariah agar dapat berjalan dengan baik. Untuk itu, penelitian ini berupaya menganalisis Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan *Mudharabah* Dalam Upaya Menjaga Likuiditas Bank Syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Oleh karena itu, peneliti melakukan observasi, wawancara dan dokumentasi kemudian menganalisisnya melalui reduksi data, penyajian data dan pembuatan kesimpulan.

Dari hasil penelitian ini, diperoleh gambaran tiga indikator penting yaitu: 1) Dalam upaya menerapkan sistem manajemen risiko, Bank BTN KCS Malang menerapkan sistem *Enterprise Risk Management* (ERM) yaitu sistem yang dapat mengidentifikasi dan mengelola setiap peristiwa-peristiwa potensial yang mempengaruhi entitas bank syariah. 2) Berkaitan dengan Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan *Mudharabah*, Bank BTN KCS Malang menerapkan upaya penyelamatan pembiayaan *mudharabah* bermasalah, yaitu: penyelamatan pembiayaan, penyitaan jaminan, penyelesaian melalui BASYARNAS, pengadilan negeri, dan hapus buku dan hapus tagih. 3) Dalam penilaian likuiditas, Bank BTN KCS Malang dinilai mampu menjaga tingkat likuiditasnya dalam batas yang aman. Hal ini terlihat dari penilaian CR tahun 2010 dan 2011 sebesar 260,68% dan 227,68% (ketentuan batas minimum CR BI 4,05%), RR 5,52% dan 9,35% (ketentuan BI 5%), FDR sebesar 66,25% dan 64,56% (ketentuan BI 110%), dan FAR sebesar 43,10% dan 42,45%.

ABSTRACT

Kurdi, Imam. 2013. THESIS. Title: “The Analysis of The Implementation of Mudharabah Financing Risk Management to Maintain Syariah Bank Liquidity (A Case study on PT Bank BTN Syariah, Malang Branch)”.

Advisor : Ahmad Fahrudin, A, SE., MM., Ak

Keywords : Risk Management, Mudharabah Risk Management, assessment of liquidity.

The dynamics of the development of Islamic banking in Indonesia grows rapidly. In the development, Islamic banks become a new phenomenon as financial institutions. Since its concepts and systems are different from conventional banks, Islamic banks become alternative financial solutions from various circles as a form of supporting a country's development with a stable and steady financial system. The difference of the concept lies in the banks' principle. Different with conventional banks, Islamic banks use Islamic principles and non-interest banking system within the operation. These differences make the Islamic banking business more complex, thus, the threat of risk can't be avoided. As intermediation institutions, Islamic banks should also be able to develop the real sector through financing activities. Since most banks still rely on financing business as the major income sources, the risk of financing in Islamic banks may be happened. It surely will affect the banks' liquidity level. Therefore, a system that can manage any risk in Islamic banks is needed in order to run bank properly. This research aims to analyze the implementation of Mudharabah Risk Management to Maintain Syariah Bank Liquidity.

This research is a qualitative research using descriptive approach. Therefore, observations, interviews and documentation are conducted before analyzing the data through data reduction, data presentation and conclusions making.

As the result of this research, descriptions of three important indicators are obtained: 1) As an effort to implement risk management systems, the Malang Branch of Bank BTN Syariah implement Enterprise Risk Management (ERM) system. It is a system that can identify and manage any potential event that affects Islamic banking entities. 2) Relates to the implementation of *mudharabah* Risk Management, the Malang Branch of Bank BTN Syariah do some efforts of problematic mudharabah financing rescue, namely: financing rescue, foreclosure guarantees, settlement through BASYARNAS and the district court, and also receivable book removal and deletion. 3) Based on the assessment of liquidity, the Malang Branch of Bank BTN Syariah is considered capable of maintaining liquidity levels within a safe limit. The evidence supports this statement is the CR assessments in 2010 and 2011 which are up to 260.68% and 227.68% (the minimum limit of BI 4.05%), RR 5.52% and 9.35% (the minimum limit of BI 5%), FDR amounted to 66.25% and 64.56% (the minimum limit of BI 110%), and FAR which are up to 43.10% and 42.45%.

الملخص

الإمام الكردي 2013 أطروحة. عنوان: "تحليل تنفيذ جهود إدارة المخاطر للحفاظ على المضاربة في السيولة المصرفية الإسلامية (دراسة عن PT بنك BTN الشريعة فرع مالانج)".

المشرف: دكتور أحمد فخر الدين، المجستير.
الكلمات الرئيسية: إدارة المخاطر، إدارة المخاطر المضاربة، تقييم السيولة.

التطور الديناميكي للعمل المصرفي الإسلامي في إندونيسيا ينمو بسرعة، مع تطور المصارف الإسلامية أصبحت ظاهرة جديدة كمؤسسة مالية. مع المفاهيم والأنظمة التي تختلف عن البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية إلى حلول مالية بديلة من مختلف الدوائر باعتبارها شكلا من أشكال الدعم لتطوير دولة ذات نظام مالي سليم وثابت. مفهوم الفرق يكمن في البنوك حيث المبدأ، حيث تستعين البنوك الإسلامية المبادئ الإسلامية في مصلحة الإسلام وغير التشغيلية. ونظرا لهذه الخلافات، وجعل الأعمال العالمي للمصارف الإسلامية أكثر تعقيدا لذلك لن هربا من تهديد خطر. باعتباره المؤسسات الوسيطة، يجب على البنوك الإسلامية أيضا أن يكون قادرا على تحريك القطاع العقاري من خلال الأنشطة التمويلية. النظر في معظم البنوك لا تزال تعتمد في المقام الأول الدخل من تمويل الأعمال التجارية، وهذا يمكن أن يؤدي إلى مخاطر التمويل في المصارف الإسلامية، وبطبيعة الحال، سوف تؤثر على مستوى السيولة لدى البنوك. ولذلك، فإن الحاجة للأنظمة التي يمكن إدارة كل قوع المخاطر في المصارف الإسلامية في النظام لتشغيل بشكل صحيح. لذلك، تحاول هذه الدراسة تحليل تنفيذ إدارة المخاطر في المضاربة جهد حفظ السيولة المصرفية الإسلامية.

هذا البحث هو نهج نوعي وصفي. ولذلك، أجرى الباحثون الملاحظات والمقابلات والوثائق ثم تحليلها من خلال الحد من البيانات، وعرض البيانات والاستنتاجات القرارات.

من نتائج هذه الدراسة، التي تم الحصول عليها وصفا لثلاثة مؤشرات هامة هي: (1) من أجل تنفيذ نظام إدارة المخاطر، بنك BTN KCS مالانج تنفيذ نظم إدارة المخاطر المؤسسية (ERM) هو النظام الذي يمكن تحديد وإدارة أي أحداث المحتملة التي تؤثر على الكيانات المصرفية الإسلامية. (2) ذات الصلة لتنفيذ إدارة المخاطر المضاربة، بنك BTN KCS مالانج تنفيذ تمويل الإنقاذ هو إشكالية، وهي: تمويل الإنقاذ، وضمانات الرهن، وتسوية BASYARNAS، المحكمة الجزئية، وإزالة وحذف الكتاب المستحقة. (3) في تقييم السيولة، ويعتبر بنك BTN KCS مالانج قادرة على الحفاظ على مستويات السيولة ضمن حدود آمنة. هذا هو واضح من تقييم CR في عامي 2010 و 2011 بلغت 260.68 % 227.68 % (والحد الأدنى من CR BI 4.05 %، RR 5.52 % و 9.35 % (متطلبات BI 5 %)، فرانكلين روزفلت بلغت 66.25 % و 64.56 % (متطلبات BI 110 %)، وحتى من 43.10 % و 42.45 %.